



# PSD2 e open banking

Cinzia Sippelli, ABI - Marco Altamura, Intesa Sanpaolo

L'avvento delle nuove tecnologie e la digitalizzazione hanno influenzato il mercato dei servizi di pagamento al dettaglio. La PSD2 ha permesso lo sviluppo dei servizi di accesso alle informazioni di conto e di disposizione di ordini di pagamento basati sull'accesso ai conti, cambiando il modo in cui banche, operatori non bancari e clienti interagiscono nel mercato dei servizi di pagamento. Sono emerse alcune difficoltà, ma sono in corso iniziative di collaborazione e convergenza sia a livello istituzionale sia di mercato che mirano ad accelerare lo sviluppo dei servizi open banking nel lungo periodo.

Il mercato dei servizi di pagamento al dettaglio negli ultimi due decenni è profondamente cambiato, spinto dalle nuove tecnologie, dalla maggiore propensione di cittadini e imprese verso il digitale e anche sotto la guida di importanti interventi normativi che hanno favorito l'ingresso di nuovi operatori e la diffusione di nuovi servizi.

## Dalla PSD1 alla PSD2

La prima direttiva sui servizi di pagamento (PSD)<sup>1</sup>, del 2007, ha rappresentato un primo importante passaggio, creando quel quadro normativo armonizzato che era indispensabile per realizzare l'area unica dei pagamenti in euro (Single Euro Payments Area - SEPA). La PSD ha inoltre costituito la base per lo sviluppo del processo di apertura del mercato dei pagamenti, con l'introduzione della figura degli "istituti di pagamento".

Successivamente, con l'avvento di nuove tecnologie e innovazioni di settore, alcuni operatori non bancari hanno iniziato a offrire nuovi servizi di pagamento che consentivano agli utenti di disporre pagamenti e-commerce tramite bonifico senza la necessità per l'utente di accedere alla propria banca; in altre parole, era l'operatore non bancario, accedendo all'area home banking dell'utente, a effettuare il bonifico per conto dell'utente.

Nel 2015 il legislatore europeo è poi intervenuto con l'introduzione della seconda direttiva sui servizi di pagamento (PSD2)<sup>2</sup>, con l'obiettivo di dare slancio all'innovazione, alla digitalizzazione e alla concorrenza tramite un appropriato quadro giuridico che favorisse un sempre maggiore livello di

<sup>1</sup> La PSD è la prima direttiva europea sui servizi di pagamento (Direttiva 2007/64/CE), recepita nell'ordinamento nazionale con il d.lgs. n. 11 del 27 gennaio 2010, entrato in vigore il 1° marzo 2010.

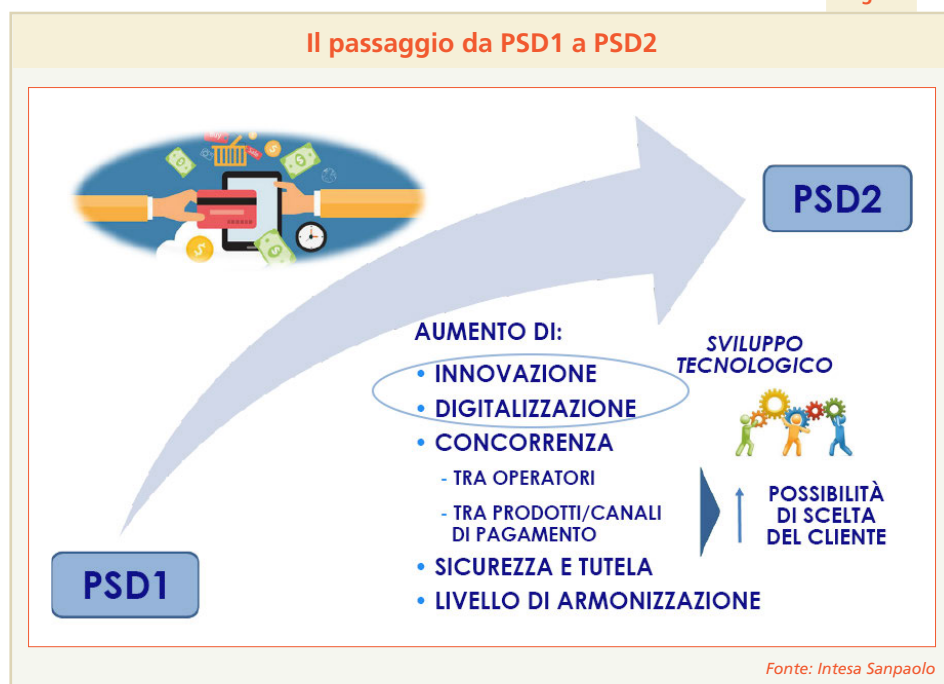
<sup>2</sup> La PSD2 è la seconda direttiva sui servizi di pagamento (2015/2366 del 25 novembre 2015), recepita nell'ordinamento nazionale con il d.lgs. n. 218 del 15 dicembre 2017, entrato in vigore il 13 gennaio 2018.

armonizzazione nel mercato europeo dei pagamenti al dettaglio, e andando a regolamentare i nuovi servizi basati sull'accesso ai conti e i soggetti abilitati a offrirli.

Un focus particolare della nuova normativa è stato rivolto al tema della concorrenza tra operatori bancari e non bancari e tra prodotti/canali di pagamento al fine di ampliare le possibilità di scelta del cliente/consumatore, in un contesto di maggior sicurezza e tutela, tenendo conto del rapido sviluppo che caratterizza il mercato dei pagamenti.



Fig. 1



Un focus particolare della nuova normativa è stato rivolto al tema della concorrenza tra operatori bancari e non bancari e tra prodotti/canali di pagamento

**L'autenticazione forte del cliente (Strong Customer Authentication - SCA)**

L'introduzione di nuovi servizi e di nuovi attori nel mercato dei pagamenti ha comportato la necessità di maggiori presidi di sicurezza per ridurre le frodi, accrescere la fiducia degli utenti nei pagamenti elettronici e, in ultima istanza, favorire l'utilizzo dei servizi di pagamento online.

A tal fine, la PSD2 ha introdotto requisiti più rigorosi per l'autenticazione degli accessi ad app bancarie/internet banking e per l'autorizzazione dei pagamenti online. Ci riferiamo alla cosiddetta SCA - Strong Customer Authentication che prevede che l'autenticazione forte del cliente debba essere basata sull'uso di due o più elementi ("fattori") di autenticazione.

**I nuovi servizi informativi e dispositivi normati dalla PSD2**

Come accennato sopra, con la PSD2 vengono regolamentati i servizi basati sull'accesso ai conti sviluppati autonomamente dal mercato negli anni precedenti e i soggetti abilitati a offrirli. In particolare: